

商业银行风险预警体系与风险限额管理课程大纲

一、 商业银行风险预警体系建设

1. 风险预警的基本概念

- ◇ 风险管理三道防线的职责分工
- ◇ 全流程风险管理的体系
 - 风险识别
 - 风险预警
 - 风险会商（风险成因追溯）
 - 风险应对
- ◇ 从金融机构风险预警应用的案例看风险预警的意义
- ◇ 风险预警的原理和类型
 - 单个指标和多个指标综合预警
 - 定性指标和定量指标预警
- ◇ 风险偏好与风险容忍度
- ◇ 风险偏好管理的 ALARP 体系（风险准则体系）

2. 风险度量

- ◇ 风险度量的基本概念
- ◇ 风险度量分类
- ◇ 预警指标风险度量的定性方法
- ◇ 单一预警指标风险度量的定量方法（七种方法）
- ◇ 综合指标（多指标）风险度量的定量方法

- 打分卡
- 打分卡指标体系权重的确定
- 打分卡综合

3. 风险预警阈值（阈值）的确定

- ◇ 风险预警阈值确定的方法概览
- ◇ 风险预警阈值确定的均数法
- ◇ 风险预警阈值确定的中数法
- ◇ 风险预警阈值确定的多数法
- ◇ 风险预警阈值确定的波动法
- ◇ 风险预警阈值确定的比较法
- ◇ 风险预警阈值确定的行业标准值法（经验法）
- ◇ 风险预警阈值确定的参数法
- ◇ 风险预警阈值确定的综合法

4. 商业银行常用风险预警指标体系

- ◇ 资本管理的预警指标体系
- ◇ 流动性风险管理的预警指标体系
- ◇ 信用风险管理的预警指标体系
- ◇ 操作风险管理的预警指标体系
- ◇ 市场风险管理的预警指标体系
- ◇ 银监会合规风险管理的预警指标体系

二、 商业银行风险限额管理

1. 风险限额管理的基本概念
 - ◇ 风险限额的定义（狭义概念与广义概念）
 - ◇ 风险限额与集中度风险
 - ◇ 风险限额与资产配置策略
 - ◇ 风险限额的管理职责及权属
 - ◇ 风险限额管理框架（管理模式）
2. 风险限额的制定
 - ◇ 风险限额设置的基本逻辑体系
 - ◇ 风险限额设置的集中度配置法
 - ◇ 风险限额设置的经济资本配置法
 - ◇ 风险限额设置的客户限额内评法
 - ◇ 风险限额设置的专家评估调整法
3. 风险限额管理体系
 - ◇ 风险限额管理的基本原则
 - ◇ 风险限额管理的业务流程
 - ◇ 风险限额分配与限额控制
 - ◇ 风险限额管理预警体系的设置
 - ◇ 超限额管理
4. 风险限额管理评估
 - ◇ 风险限额管理评估的基本原则
 - ◇ 基于风险的风险管理评估
 - ◇ 基于收益的风险管理评估

- ◇ 基于流动性的限额管理评估
- ◇ 风险限额管理评估的综合方法